

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI BAŁTYCKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO ZA 2017 ROK

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego, działając zgodnie z art. 49 Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r. poz. 330 z późn. zm.) oraz par. 27 ust. 1 pkt 11 Statutu BBS-Banku, przedkłada Sprawozdanie Zarządu z działalności Bałtyckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Darłowie za 2017 rok.

Skład Zarządu oraz Rady Nadzorczej na przestrzeni 2017 r. nie uległ zmianie.

Zarząd Banku

Ryszard Mroziński	- Prezes Zarządu
Emilia Lucyna Grzeszczuk	- Wiceprezes Zarządu
Beata Kuchta	- Wiceprezes Zarządu

Rada Nadzorcza

Maria Król	- Przewodnicząca Rady Nadzorczej
Mieczysław Michalik	- Z-ca Przewodniczącej Rady Nadzorczej
Grażyna Ajzyk	- Sekretarz Rady Nadzorczej
Czesława Bielecka	- Członek Rady Nadzorczej
Elżbieta Stuła	- Członek Rady Nadzorczej

Obszar organizacyjny

Bałtycki Bank Spółdzielczy na przestrzeni 2017 r. pozostawał niezmiennie zrzeszony w SGB-Banku S.A., tworząc Spółdzielczą Grupę Bankową. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony SGB (IPS-SGB), instytucji ustawowo zapewniającej płynność i wypłacalność banków należących do systemu.

Podstawową strukturę organizacyjną w Banku tworzą: Centrala oraz Oddziały, a także Punkty Obsługi Klienta, które są bezpośrednio podporządkowane Oddziałom. Na koniec 2017 r. Bank działał poprzez sieć 18 placówek (Centrala, 3 Oddziały oraz 14 Punktów Obsługi Klienta). W 2017 r. nie przeprowadzono reorganizacji struktury organizacyjnej w odniesieniu do jednostek organizacyjnych. Na przestrzeni 2017 roku zamknięto jedną placówkę - POK w Koszalinie, funkcjonujący przy I Urzędzie Skarbowym, w związku ze złożeniem przez inny podmiot konkurencyjnej oferty cenowej na obsługę kasową US.

W kolejnych latach jednym z głównych celów Zarządu Banku będzie optymalizacja ilości posiadanych placówek, przez co rozumie się likwidację placówek nierentownych oraz otwieranie nowych punktów w miejscach sprzyjających efektywnej działalności.

Według stanu na dzień 31.12.2017 r. Bank posiadał 16 bankomatów. Mając na względzie optymalizację ich rentowności, Zarząd Banku podjął decyzje o likwidacji 2 bankomatów zlokalizowanych w Centrum Ogrodniczym Eldorado w Koszalinie i sklepie Biedronka w Darłówwku.

W okresie sprawozdawczym Bank zmniejszył zatrudnienie o 2 osoby. Według stanu na koniec 2017 r. w Banku pracowało 78 osób. W 2017 roku przyjęto 10 osób, natomiast rozwiązano umowy o pracę z 12 osobami.

W minionym roku pracownicy Banku systematycznie podnosili swoje kwalifikacje poprzez udział w szkoleniach oraz innych formach doskonalenia umiejętności i kwalifikacji. Z 56 różnych form szkolenia skorzystało łącznie 214 osób. Koszty podnoszenia kwalifikacji przez pracowników na przestrzeni 2017 roku wyniosły 24.125,83 zł. Zdobywanie przez pracowników wiedzy w zakresie efektywnej obsługi klienta stanowi dla Zarządu jeden z kluczowych elementów sukcesu na rynku. W 2017 roku 1 osoba ukończyła studia magisterskie. Z 78 zatrudnionych pracowników 54 osoby posiadają wykształcenie wyższe (tj. 69%), 21 osób - średnie oraz 3 osoby - zawodowe.

Podstawowe dane za 2017 r.

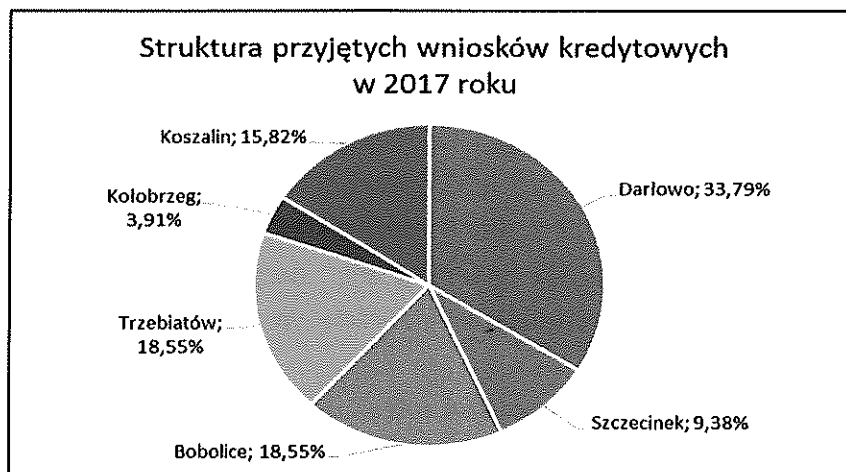
Podstawowe dane za 2017 r. w porównaniu do roku ubiegłego kształtują się następująco:

- Suma bilansowa netto wzrosła do stanu 262.106 tys. zł, wykazując dynamikę 108,01%.
- Ogólna wartość portfela kredytowego wyniosła 143.446 tys. zł i w porównaniu do stanu na dzień 31.12.2016 r. nastąpił wzrost o 5.977 tys. zł, wykazując dynamikę 104,35%.

W podziale na jednostki organizacyjne portfel kredytowy kształtował się następująco:

Oddział	31.12.2016 r.		31.12.2017 r.		Dynamika
	Kwota [tys. zł]	Struktura	Kwota [tys. zł]	Struktura	
Darłowo	49.591	36,07%	52.935	36,90%	106,74%
Szczecinek, w tym:	50.176	36,50%	49.246	34,33%	98,15%
<i>Szczecinek</i>	<i>13.132</i>	<i>9,55%</i>	<i>11.744</i>	<i>8,19%</i>	<i>89,42%</i>
<i>Bobolice</i>	<i>6.941</i>	<i>5,05%</i>	<i>7.465</i>	<i>5,20%</i>	<i>107,557%</i>
<i>Trzebiatów</i>	<i>10.688</i>	<i>7,77%</i>	<i>11.529</i>	<i>8,04%</i>	<i>107,87%</i>
<i>Kołobrzeg</i>	<i>19.415</i>	<i>14,12%</i>	<i>18.509</i>	<i>12,90%</i>	<i>95,33%</i>
Koszalin	37.703	27,43%	41.265	28,77%	109,45%
Razem	137.469	100%	143.446	100%	104,35%

- W zakresie działalności kredytowej w ujęciu terytorialnym największy udział w portfelu kredytowym posiadał Oddział Darłowo (37%) oraz Oddział Szczecinek (34%). Najwyższy przyrost wartościowy w obligu kredytowym w 2017 r. wystąpił w Oddziale Koszalin – 2.333 tys. zł.
- Udział należności zagrożonych wyniósł 5,79% w ogóle należności i uległ poprawie o 0,89 p.p. w stosunku do ubiegłego roku.
- Struktura przyjętych wniosków kredytowych w 2017 roku prezentuje się następująco:



- Należności od sektora finansowego netto wyniosły 95.915 tys. zł, co dało dynamikę 122,24%.

- Należności od sektora niefinansowego netto wyniosły 115.627 tys. zł, uzyskując dynamikę 104,99%.
- Należności od sektora budżetowego netto wyniosły 25.069 tys. zł, wykazując dynamikę w wysokości 90,90%.
- Na dn. 31.12.2017 r. Bank osiągnął zaangażowania kapitałowe w wymienionych wartościach:

AKCJE I UDZIAŁY	ILOŚĆ [w szt.]	WARTOŚĆ [w zł]
Akcje SGB- Banku S.A. w Poznaniu	12.689	1.268.900,00
Udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	1	1.000,00
Jednostki uczestnictwa w TFI AGRO	14,8856	3.412.294,71
POZOSTAŁE INSTRUMENTY FINANSOWE		
Bankowe Papiery Wartościowe Serii E SGB- Banku S.A. w Poznaniu	100	100.771,45
Obligacje Serii C SGB- Banku S.A. w Poznaniu	200	200.280,00

- Zobowiązania wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego netto wykazały odpowiednio dynamikę 107,35% oraz 111,96%, a ich łączna wartość na koniec roku wyniosła 239.917 tys. zł, z tego środki bieżące, tj. znajdujące się na rachunkach rozliczeniowych, a'vista i ROR stanowiły 72,49%, a lokaty terminowe 27,51% ogółu środków.
- W podziale na jednostki organizacyjne zobowiązania od sektora niefinansowego kształtowały się następująco:

Oddział	31.12.2016 r.		31.12.2017 r.		Dynamika
	Kwota [tys. zł]	Struktura	Kwota [tys. zł]	Struktura	
Darłowo	61.200	43,67%	67.940	45,16%	111,01%
Szczecinek, w tym:	70.780	50,50%	69.825	46,41%	98,65%
<i>Szczecinek</i>	<i>6.387</i>	<i>4,56%</i>	<i>6.023</i>	<i>4,00%</i>	<i>94,30%</i>
<i>Bobolice</i>	<i>15.583</i>	<i>11,12%</i>	<i>17.134</i>	<i>11,39%</i>	<i>109,96%</i>
<i>Trzebiatów</i>	<i>35.627</i>	<i>25,42%</i>	<i>37.124</i>	<i>24,67%</i>	<i>104,20%</i>
<i>Kołobrzeg</i>	<i>13.184</i>	<i>9,41%</i>	<i>9.543</i>	<i>6,34%</i>	<i>72,39%</i>
Koszalin	8.175	5,83%	12.690	8,43%	155,23%
Razem	140.155	100%	150.454	100%	107,35%

- W podziale na jednostki organizacyjne zobowiązania od sektora budżetowego kształtowały się następująco:

Oddział	31.12.2016 r.		31.12.2017 r.		Dynamika
	Kwota [tys. zł]	Struktura	Kwota [tys. zł]	Struktura	
Darłowo	11.536	14,47%	11.730	13,15%	101,68%
Szczecinek, w tym:	26.463	33,20%	43.739	49,02%	165,28%
<i>Szczecinek</i>	<i>20.358</i>	<i>25,54%</i>	<i>29.344</i>	<i>32,89%</i>	<i>144,14%</i>
<i>Bobolice</i>	<i>1.474</i>	<i>1,85%</i>	<i>1.679</i>	<i>1,88%</i>	<i>113,92%</i>
<i>Trzebiatów</i>	<i>4.629</i>	<i>5,81%</i>	<i>12.709</i>	<i>14,24%</i>	<i>274,56%</i>
<i>Kołobrzeg</i>	<i>2</i>	<i>0%</i>	<i>8</i>	<i>0,01%</i>	<i>393,41%</i>
Koszalin	41.707	52,32%	33.758	37,83%	80,94%
Razem	79.706	100%	89.228	100%	111,95%

- W obszarze działalności depozytowej największy udział w strukturze depozytów wystąpił w Oddziale Szczecinek (47%) oraz w Oddziale Darłowo (33%). Największy wzrost wartościowy depozytów ogółem w 2017 r. wystąpił w Oddziale Szczecinek – 16.306 tys. zł.
- Fundusze własne Banku w roku sprawozdawczym wzrosły o 1.554 tys. zł do kwoty 18.567 tys. zł.

FUNDUSZE [w tys. zł]	31.12.2016	31.12.2017	Zmiana 2017-2016	Dynamika 2017/2016
Fundusze własne ogółem	17.013,8	18.567,5	1.553,6	109,13%
Kapitał Tier I, w tym:	15.672,5	17.110,7	1.438,2	109,18%
Korekty okresu przejściowego dot. f. udziałowego	803,4	-	-803,4	-
Fundusz udziałowy	-	1.340,0	1.340,0	-
Kapitał rezerwowy (f. zasobowy i rezerwowy)	13.250,9	14.543,7	1.292,7	109,76%
Skumulowane inne całkowite dochody	439,3	279,8	-159,5	63,69%
Wartości niematerialne i prawne	-207,3	-153,5	53,8	74,05%
Inne korekty w kapitale podstawowym Tier I	-92,8	-25,3	67,6	27,21%
Obligacje serii A	1.561,9	1.156,7	-405,2	74,06%
Inne korekty w kapitale dodatkowym Tier I	-82,9	-30,7	52,2	37,03%
Kapitał Tier II, w tym:	1.341,3	1.456,7	115,4	108,61%
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do Tier II (obligacje serii A)	1.341,3	1.456,7	115,4	108,61%

- Na koniec 2017 r. Bank zrzeszał 960 członków. Wzrost o 29 osób był wynikiem przyjęcia w ciągu roku 50 nowych członków, przy jednoczesnym wypowiedzeniu członkostwa przez 21 członków. W podziale na jednostki organizacyjne liczba członków kształtowała się następująco:

Oddział	31.12.2016 r.		31.12.2017 r.		Dynamika
	Liczba członków	Struktura	Liczba członków	Struktura	
Darłowo	412	44,25%	424	44,17%	102,91%
Szczecinek, w tym:	446	47,91%	451	46,98%	101,12%
<i>Szczecinek</i>	<i>54</i>	<i>5,80%</i>	<i>60</i>	<i>6,25%</i>	<i>111,11%</i>
<i>Bobolice</i>	<i>94</i>	<i>10,10%</i>	<i>96</i>	<i>10,00%</i>	<i>102,13%</i>
<i>Trzebiatów</i>	<i>268</i>	<i>28,79%</i>	<i>269</i>	<i>28,02%</i>	<i>100,37%</i>
<i>Kołobrzeg</i>	<i>30</i>	<i>3,22%</i>	<i>26</i>	<i>2,71%</i>	<i>86,67%</i>
Koszalin	73	7,84%	85	8,85%	116,44%
Razem	931	100%	960	100%	103,11%

- W okresie sprawozdawczym wartość wyemitowanych przez Bank w 2010 r. obligacji stanowi 14,08% funduszy własnych Banku wg stanu na dzień 31.12.2017 r. Obligacje są oprocentowane według stopy procentowej równej stawce WIBOR 6M powiększonej o marżę w wysokości 3 p.p. Na dzień 31.12.2017 r., tj. w piętnastym okresie odsetkowym, roczna stopa procentowa wyniosła 4,81%.
- Wynik finansowy netto na koniec 2017 r. został wypracowany w wysokości 991 tys. zł (dynamika 78,17%), tj. o 277 tys. zł niższej w porównaniu do roku ubiegłego, na co głównie wpłynęły zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB w zakresie zabezpieczenia ryzyka kredytowego odpisami na rezerwy co najmniej na poziomie 30% należności zagrożonych, mimo stosowanych przez Bank zabezpieczeń kredytowych. W konsekwencji powyższego,

a także zmian ustawy o rachunkowości, wynikających z zaprzestania ujmowania w bilansie banku przychodów zastrzeżonych, różnica wartości rezerw i aktualizacji (mająca ujemny wpływ na zmiany w zakresie wyniku finansowego) na 31.12.2017 r. wyniosła 1.698 tys. zł. Osiągnięty dodatni wynik umożliwi dalsze zwiększanie kapitałów Banku, co przełoży się na zwiększenie działalności kredytowej oraz wpłynie pozytywnie na umacnianie bezpieczeństwa depozytów klientów oraz minimalizację ryzyk.

➤ W związku z powyższym podstawowe wskaźniki finansowe na koniec 2017 r. ukształtowały się następująco:

WSKAŹNIKI	31.12.2016	31.12.2017	Zmiana 2017-2016
Zwrot na aktywach ROA – netto	0,58 %	0,40 %	-0,18 p.p.
Zwrot na kapitale ROE – netto	8,02 %	5,95 %	-2,07 p.p.
Wskaźnik poziomu kosztów (koszty ogółem/przychody ogółem)	86,91 %	92,63 %	+5,72 p.p.
Wskaźnik C/I (koszty działania + amortyzacja) / wynik na działalności bankowej oraz operacyjnej	77,45 %	72,83 %	-4,62 p.p.
Marża odsetkowa	3,28 %	2,71 %	- 0,57 p.p.
Wskaźnik należności zagrożonych (nominalnie)	6,68 %	5,79 %	-0,89 p.p.
Łączny współczynnik kapitałowy	12,75 %	13,72 %	+0,97 p.p.

Ryzyka bankowe

Nierozłącznym elementem funkcjonowania Banku jest szeroko rozumiane bezpieczeństwo, dlatego wszystkie działania Banku podporządkowane są wymogom prawnym, zasadom zarządzania ryzykiem, jak również polityce bezpieczeństwa.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z podstawowych działań składających się na ogół z realizowanych procesów zarządzania. Proces identyfikacji i zarządzania ryzykiem zorganizowany jest w sposób zapewniający utrzymanie ryzyka na akceptowalnym poziomie – umożliwiającym osiągnięcie założonej rentowności przy zachowaniu bezpiecznego funkcjonowania Banku.

Zarządzanie ryzykiem realizowane jest w oparciu o przepisy i rekomendacje zewnętrzne, strategie, regulacje i procedury wewnętrzne, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka. Procedury oraz regulacje wewnętrzne, m.in. w zakresie ryzyka kredytowego, koncentracji, ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych, płynności, stopy procentowej, walutowego, operacyjnego, braku zgodności, kapitałowego, podlegają regularnym przeglądom i weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku, przepisów prawa oraz otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Wyniki identyfikacji, pomiaru oraz analiza ryzyka, uwzględniane są w systemie informacji zarządczej oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego w Banku, stanowiąc jednocześnie podstawę podejmowania decyzji zarządczych.

Oferta produktowa i marketing

W minionym roku Bank rozszerzał swoją ofertę usług finansowych, zaspokajając tym samym potrzeby dotychczasowych jak też nowych klientów. Efektem tych działań było wzbogacenie oferty Banku w 2017 r. o nowe produkty:

- kartę mobilną Visa (HCE),
- rachunek rodzinny,

- kredyty gotówkowe: „Wielkanocny kredyt”, „Majowy weekend”, „Wakacyjne marzenia”, „Na szkolną wyprawkę”, „Dla służb mundurowych”, „Dla Bankowca”,
- kredyt EKSPRESS AGRO,
- kartę paliwową z rabatem, przeznaczoną dla płatników VAT,
- szybkie płatności internetowe Paybynet.

W minionym roku Bank:

- wdrożył nowe funkcjonalności w obszarze kart płatniczych umożliwiające wysyłanie zestawień transakcji kartowych na adres mailowy oraz PIN na SMS,
- zmodyfikował kartę kredytową Visa o płatności zbliżeniowe,
- wprowadził pakiet dla nowych klientów „Konto za złotówkę”,
- przystąpił do promocji „Wygodne Konto dla Klientów ZUS” i „Kredyt świąteczny 2017” oraz kontynuowane były działania związane z promowaniem produktów:
 - lokata SGB – edycje Zima 2017, Wiosna 2017, Lato 2017 i Jesień 2017,
 - SKO w SGB,
 - kredyt odnawialny w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym,
 - kredyt mieszkaniowy,
 - kredyt dla rolnika: obrotowy AGRO- Dla Rolnika, obrotowy, w rachunku bieżącym, inwestycyjny oraz preferencyjny „Nowa technologia”.

W obszarze kart płatniczych również przeprowadzono szereg akcji promocyjnych („Twoja karta, Twoje możliwości”, „Twoje lato w wymiarze MasterCard”, „Radość z życia! Visa...to początek”, „Z Mastercard dostajesz więcej”), których celem była aktywacja sprzedaży premiowej dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych kart debetowych i kredytowych, wydawanych w ramach organizacji płatniczej Visa i MasterCard.

Rok 2017 był kontynuacją działań, których realizacja pozwoliła na wzmocnienie, utrwalenie oraz rozpoznawalność wizerunku i marki Banku. Otrzymano prawa ochronne na znak towarowy słowno-graficzny BBS-Bank. Efekty i skuteczność działań marketingowych przełożyły się na wielkość sprzedaży produktów bankowych, polepszenie przepływu informacji o Banku oraz umocnienie pozycji na lokalnym rynku usług finansowych.

Szukając miejsca w świadomości klientów oraz chęć zdobycia ich zaufania, główne działania Banku w zakresie marketingu zostały skierowane na:

- tworzenie wyraźnego, spójnego i pozytywnego wizerunku Banku na rynku; realizując to zadanie przeprowadzono szereg kampanii reklamowych, promujących produkty bankowe,
- przygotowanie dobrze dobranych do potrzeb oraz oczekiwań klientów materiałów dzięki którym przeprowadzono szereg kampanii reklamowych, promujących produkty i usługi bankowe, w tym: kredyty, lokaty SGB, rachunki ROR, karty, usługi,
- akcje reklamowe, wspierające działania, zmierzające do zachęcania uczniów do oszczędzania na rachunkach Szkolnych Kas Oszczędnościowych,
- promocję i dystrybucję produktów przy wykorzystaniu: Internetu, prasy, portali powiązanych z działalnością bankową, ekranów świetlnych, witryn okiennych, spotów radiowych; wsparciem działań były materiały promocyjne: ulotki, plakaty, wobblery, standy, banery i roll’upy,
- kontynuację wsparcia Programu „Koszalińska Karta Dużej Rodziny”, „Darłowskiej Karty Dużej Rodziny” i „Koszalińska Karta Seniora” oraz przystąpienie do nowego programu „Zachodniopomorska Karta Seniora”,

- aktualizację i rozszerzanie informacji emitowanych na stronie internetowej oraz ekranach informacyjno-reklamowych w placówkach Banku,
- dodanie w informacjach zamieszczanych przez SGB-Bank geolokalizacji placówek i bankomatów Banku,
- dbanie o profesjonalną obsługę klienta dzięki wyposażeniu pracowników w imienne wizytówki,
- edukowanie klientów w zakresie bezpieczeństwa korzystania z usług bankowych, w tym głównie kart oraz bankowości elektronicznej,
- kontynuację działań marketingowych na portalu społecznościowym Facebook,
- wspieranie lokalnych inicjatyw przyczyniających się do zrównoważonego rozwoju regionu; pomoc Banku ukierunkowana była głównie na wsparcie merytoryczne, organizacyjne i finansowe działań na rzecz dzieci, młodzieży i osób starszych.

W minionym roku nakłady finansowe poniesione przez Bank w zakresie promocji i reklamy produktowej i wizerunkowej, sponsoringu oraz darowizn wspierających lokalne działania wyniosły prawie 67,5 tys. zł, co stanowi 6,81 % osiągniętego w 2017 r. zysku netto.

Stosowanie zasad ładu korporacyjnego

Zarząd Banku oświadcza, iż stosuje w swojej działalności określone przez KNF Zasady ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w ramach „Polityki ładu Korporacyjnego”, która wdrożona została w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru i specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. Tekst „Polityki ładu Korporacyjnego w Bałtyckim Banku Spółdzielczym ” dostępny jest w Oddziałach Banku oraz na stronie internetowej Banku pod adresem: www.bbs-bank.pl.

Kontynuacja działalności oraz założenia na lata następne

Zarząd Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w oparciu o analizę danych finansowych oraz pozostałych zdarzeń i procesów związanych z funkcjonowaniem Banku stwierdza, iż nie istnieją zagrożenia kontynuacji działalności.

Zadania na najbliższe lata:

- dostosowywanie Banku, w tym struktury organizacyjnej Banku, do zmieniających warunków zewnętrznych, a także oczekiwań klientów, uchwał i rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego,
- implementacja wymogów przewidzianych Dyrektywą PSD2,
- wdrożenie STIR (Systemu Teleinformatycznego Izby Rozliczeniowej),
- podejmowanie działań zmierzających do zwiększania konkurencyjności i siły kapitałowej Banku, która jest niezbędna do dalszego budowania funduszy,
- dążenie do zwiększania efektywności działania poprzez optymalizację procesów wewnętrznych zachodzących w Banku oraz dalszą optymalizację sieci placówek oraz bankomatów,
- budowanie bazy depozytowej Banku poprzez pozyskiwanie nowych klientów sektora niefinansowego,
- rozwój działalności kredytowej, bazującej na wiarygodnych kredytobiorcach w granicach możliwości kapitałowych,

- dalsza poprawa relacji pomiędzy dynamiką przychodów a dynamiką kosztów działania,
- dążenie do zwiększania przychodów pozaodsetkowych w związku z funkcjonowaniem w warunkach niskich stóp procentowych oraz dużej konkurencyjności na rynku usług finansowych,
- rozwijanie i umacnianie współpracy z Bankiem Zrzeszającym oraz Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB,
- inwestycje w nowe rozwiązania systemowe IT,
- uczestnictwo w życiu publicznym regionu poprzez współpracę z samorządami lokalnymi oraz lokalnymi przedsiębiorcami,
- współpraca z lokalnymi organizacjami pozarządowymi, instytucjami kulturalnymi i klubami sportowymi,
- kreowanie pozytywnego wizerunku oraz dalszy wzrost rozpoznawalności marki Banku.

W opinii Zarządu kluczowym czynnikiem niepewności bieżącego okresu jest otoczenie zewnętrzne, związane z ogólną sytuacją polityczną kraju, dalsze utrzymywanie się stóp procentowych na rekordowo niskim poziomie, jak również wzrost obciążeń kosztowych związanych z Systemem Ochrony, realizacją kolejnych regulacji prawnych, wymagających wykonywania szeregu dodatkowych czynności przez poszczególnych pracowników, wymogami KNF w zakresie wskaźnika C/I oraz ryzyko prawne, jakie niosą ze sobą zmiany legislacyjne, pojawiające się, zdaniem Zarządu, zbyt często.

Po zakończeniu roku obrotowego do dnia sporządzenia niniejszego sprawozdania nie wystąpiły zdarzenia mające istotny wpływ na działalność Banku.

Niniejsze Sprawozdanie stanowi syntetyczną informację Zarządu Banku z działalności Bałtyckiego Banku Spółdzielczego w 2017 r., która znajduje odzwierciedlenie w księgach rachunkowych Banku.

Darłowo, dn. 14.02.2018 r.

Z A R Z Ą D

Bałtyckiego Banku Spółdzielczego

Wiceprezes Zarządu



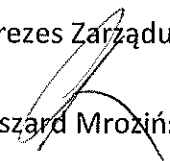
Beata Kuchta

Wiceprezes Zarządu



Emilia Lucyna Grzeszczuk

Prezes Zarządu



Ryszard Mroziński